

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Власенко А.Л.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.04.2017
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"
2. Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
30929821
4. Місцезнаходження
м. Київ , Святошинський, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 65
5. Міжміський код, телефон та факс
044-507-07-09 044-507-07-09
6. Електронна поштова адреса
i.oleksyuk@tas.life.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 28.04.2017 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | «ВІДОМОСТІ НКЦПФР» № 81 (2586) | 28.04.2017 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | http://taslife.com.ua/pages/open_info | 28.04.2017 |
| | в мережі Інтернет | (дата) |
| | (адреса сторінки) | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітнього періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітнього періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітнього періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітнього періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

Товариство є приватним, тому у звіт включено інформацію відповідно до пп 2 п.4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. №2826.

Інформація, що відсутня у змісті не додається з наступних причин:

Посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

Процентних, дисконтних та цільових облігацій, похідних цінних паперів, будь-яких інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації, не випускалось.

Емітент не замовляв та не видавав сертифікатів цінних паперів. Викупу акцій в звітному періоді не було.

Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна

промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за КВЕД;
дохід(виручка) від реалізації продукції складає більше ніж 5 млн.грн.

Товариство не має зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Кредитів банку немає.

Органи управління Товариства не приймали рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. Ємітент здійснює страхову діяльність.

Через вищезазначені фактори відповідні форми звіту не заповнювалися.

Інформація про засновників та/або учасників ємітента та кількість і вартість акцій (розмір часток, паїв) не заповнюється ємітентами - приватними акціонерними товариствами, відповідно до Рішення №2826 від 03.12.2013р.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 №251058

3. Дата проведення державної реєстрації

24.04.2001

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

46305659.4

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

93

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.11 страхування життя

10. Органи управління підприємства

Відповідно до абзацу другого підпункту 5 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.) інформація про органи управління не заповнюється.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"

2) МФО банку

339500

3) поточний рахунок

26500000159002

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

б) поточний рахунок

265071922

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Добровільне страхування життя	Серія АВ№499974	11.01.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	Необмежена
Опис	Продовження терміну дії даної ліцензії не потребується, оскільки вона є безстроковою.			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Дніпровагонмаш"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

05669819

4) місцезнаходження

51925, Дніпропетровська обл., місто Дніпродзержинськ, вул. Українська, будинок 4

5) опис

Емітент на протязі звітнього періоду здійснював участь у вказаній юридичній особі у формі володіння простими іменними акціями (акціонер) у розмірі приблизно 2,9% (станом на початок звітнього періоду), станом на кінець звітнього періоду належні емітенту акції вказаної юридичної особи були ним продані. Активи, надані емітентом у якості внеску - грошові кошти. Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

1) найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РЕМЕДИУМ"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408396

4) місцезнаходження

01032, м.Київ, вулиця симона Петлюри, будинок 30

5) опис

Емітент на протязі звітнього періоду здійснював участь у вказаній юридичній особі у формі володіння простими іменними акціями (акціонер) у розмірі 24,6154% (станом на початок звітнього періоду), станом на кінець звітнього періоду належні емітенту акції вказаної юридичної особи були ним продані. Активи, надані емітентом у якості внеску - грошові кошти. Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "КООПЕРАТОР"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

38408422

4) місцезнаходження

01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30

5) опис

Емітент на протязі звітного періоду здійснював участь у вказаній юридичній особі у формі володіння простими іменними акціями (акціонер) у розмірі 27,2917% (станом на початок звітного періоду), станом на кінець звітного періоду належні емітенту акції вказаної юридичної особи були ним продані. Активи, надані емітентом у якості внеску - грошові кошти. Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АССІСТАС" (ТОВ "АССІСТАС")

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

31354858

4) місцезнаходження

03062, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65

5) опис

Емітент здійснює участь у вказаній юридичній особі у формі володіння часткою у статутному капіталі (частки участі у юридичній особі) у розмірі 90%. Активи, надані емітентом у якості внеску - грошові кошти. Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФ - ЛАЙН" (ТОВ "ЛАЙФ - ЛАЙН")

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

34351603

4) місцезнаходження

03062, м.Київ, ПРОСП.ПЕРЕМОГИ, будинок 65

5) опис

Емітент здійснює участь у вказаній юридичній особі у формі володіння часткою у статутному капіталі (частки участі у юридичній особі) у розмірі 15%. Активи, надані емітентом у якості внеску - грошові кошти. Права, що належать емітенту щодо управління даною юридичною особою визначені чинним законодавством і статутом даної юридичної особи.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4

24.05.2012	24.05.2012	Олексюк Іван Васильович	(044) 507-07-09, i.oleksyuk@taslife.com.ua
Опис	На посаді корпоративного секретаря перебуває з 24.05.2012 р. Загальний трудовий стаж (досвід роботи) 15,4 р. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Перед призначенням дана особа займала посаду Начальник юридичного управління АТ "СК "ТАС " (приватне).		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит - Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	24.11.2016	uaAA

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Власенко Андрій Леонідович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС" - Голова Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 16 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: дана особа протягом останніх п'яти років займала посаду на якій знаходилася під час звітного періоду.

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала посаду Голови Правління в ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА" , яке знаходиться за адресою: місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8, 3-й під'їзд. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Борисенко Ростислав Юрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Страхова компанія ТАС" - Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 16 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: дана особа протягом останніх п'яти років займала посаду на якій знаходилася під час звітного періоду.

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала посаду Голови Ради фонду в НТ "ВНПФ "Фонд пенсійних заощаджень", яке знаходиться за адресою: місто Київ, вулиця С. Петлюри, будинок 30.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бордюг Максим Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища технічна

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Страхова компанія "ТАС" - Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2009 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 12 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: дана особа протягом останніх п'яти років займала посаду на якій знаходилася під час звітного періоду.

Вказана посадова особа у звітному періоді не обіймала посад на будь-яких інших підприємствах.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Росол Ірина Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "ТАС Груп" - Директор Департаменту консолідованої фінансової звітності та аудиту

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.12.2012 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

19.01.2016 р. повноваження вказаної особи (як Заступника Голови Правління) було припинено.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб щодо вказаної особи: Рішення Наглядової ради Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 12 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: Директор департаменту фінансової звітності згідно МСФЗ в ТОВ «Інвестиційно-Фінансова Група «ТАС», Директор департаменту консолідованої фінансової звітності та аудиту в ТОВ «ТАС Груп».

Вказана посадова особа у звітному періоді не обіймала посад на будь-яких інших підприємствах. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попенко Сергій Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Ради Директорів ТОВ «ГРУПА ТАС»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду емітента та відповідним Договором на виконання функцій Члена Наглядової ради.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 13 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: Голова Ради Директорів ТОВ «ІФГ «ТАС»; Голова Ради Директорів ТОВ «ТАС ГРУП»; Голова Ради Директорів ТОВ «ГРУПА ТАС».

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: Голова Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65), Член Наглядової ради ПАТ «АСФАЛЬТОБЕТОННИЙ ЗАВОД «АБ СТОЛИЧНИЙ» (адреса: 03045, м. Київ, вул. Новопирогівська, 60), Член Наглядової ради ПАТ «ДОСЛІДНО-ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦА» (адреса: м. Київ, просп. Повітрофлотський, 94-А), Член Наглядової ради ПАТ «КСЗ» (адреса: Полтавська обл., м. Кременчук, вул. І. Приходька, 141), Голова Наглядової ради ПАТ «ДНІПРОВАГОНМАШ» (адреса: Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Українська, буд. 4), Голова Наглядової ради ПрАТ «СГ «ТАС» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65), Голова Наглядової ради ПрАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ Україна» (адреса: м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під'їзд), Член Наглядової ради ПАТ «ТАСКОМБАНК» (адреса: м. Київ, вул. С.Петлюри, 30), Голова Наглядової ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (адреса: м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19).

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Білоног Олексій Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «ТАС Груп» - Директор з юридичних питань

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду емітента та відповідним Договором на виконання функцій Члена Наглядової ради.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 24 роки.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: Директор з юридичних питань ТОВ «ІФГ «ТАС», Директор з юридичних питань ТОВ «ТАС ГРУП», з Директор з юридичних питань ТОВ «ГРУПА ТАС».

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: Член Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНДУСТРІАЛЬНА» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65), Член Наглядової ради ПАТ «ДОСЛІДНО-ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЗАВОД № 20 ЦА» (адреса: м. Київ, просп. Повітрофлотський, 94-А), Член Наглядової ради ПАТ «ДНІПРОВАГОНМАШ» (адреса: Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Українська, буд. 4), Член Наглядової ради ПрАТ «СГ«ТАС» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65), Член Наглядової ради ПрАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ Україна» (адреса: м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під'їзд), Член Наглядової ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (адреса: м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19).

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дацун Сергій Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища економічна (ревізія та контроль)

6) стаж роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «ГРУПА ТАС» - Фінансовий директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду емітента та відповідним Договором на виконання функцій Члена Наглядової ради.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 25 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: ТОВ «ГРУПА ТАС» - Фінансовий директор, «ГРУПА ТАС» - Директор казначейства, ТОВ «ТАС ГРУП» - Директор казначейства.

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: Член Наглядової ради ПАТ «ДНІПРОВАГОНМАШ» (адреса: Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Українська, буд. 4), Член Наглядової ради ПрАТ «СГ«ТАС» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65).

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ястремська Наталія Євгенівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор з фінансового контролю та бюджетування ТОВ «ГРУПА ТАС»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду емітента та відповідним Договором на виконання функцій Члена Наглядової ради.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8

пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 16 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: Директор з фінансового контролю та бюджетування ТОВ «ГРУПА ТАС», Директор з управління активами у фінансовому секторі ТОВ «Група ТАС», Директор з управління активами у фінансовому секторі ТОВ «ТАС Груп».

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: Член Наглядової ради ПАТ «ДНІПРОВАГОНМАШ» (адреса: Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Українська, буд. 4), Член Наглядової ради ПрАТ «СГ«ТАС» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65), Член Наглядової ради ПрАТ «СК «ЕЙГОН ЛАЙФ Україна» (адреса: м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під'їзд), Член Наглядової ради ПАТ «ТАСКОМБАНК» (адреса: м. Київ, вул. С.Петлюри, 30), Член Наглядової ради ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (адреса: м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19).

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тігіпко Вікторія Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ «ТА ВЕНЧУР Ес.Ей.» (Люксембург) - Керуючий директор, член ради директорів інших іноземних компаній.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду емітента та відповідним Договором на виконання функцій Члена Наглядової ради.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 19 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: АТ «ТА ВЕНЧУР Ес.Ей.» (Люксембург) - Керуючий директор, член ради директорів інших іноземних компаній. Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: АТ «ТА ВЕНЧУР Ес.Ей.» (Люксембург) - Керуючий директор, член ради директорів інших іноземних компаній.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воржева Вікторія Євгенівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1985

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Старший менеджер з фінансової діяльності та аудиту активів у агропромисловому секторі дирекції Фінансового контролю та бюджетування ТОВ «Група ТАС»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.04.2016 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Ревізійну комісію емітента.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

15.04.2016 року Загальними зборами акціонерів емітента вказана посадова особа була переобрана Головою Ревізійної комісії емітента.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб щодо вказаної особи: Рішення Загальних зборів акціонерів емітента.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 9 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: Старший менеджер з фінансової діяльності та аудиту активів у агропромисловому секторі дирекції Фінансового контролю та бюджетування ТОВ "Група ТАС". Старший менеджер з фінансової діяльності та аудиту дирекції Управління активами у агропромисловому секторі ТОВ "Група ТАС". Начальник відділу кредитних ризиків та політики управління ризиків ПАТ "БАНК КІПРУ". Старший аудитор

ПрАТ "КПМГ Аудит". Аудитор у відділі аудиторських послуг ПрАТ "КПМГ Аудит".
Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: Голова Ревізійної комісії ПрАТ «СГ«ТАС» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65).
Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Секретар Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Середа Таїсія Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

4

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ Ернст енд Янг - Старший фінансовий аналітик

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Ревізійну комісію емітента.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

15.04.2016 р. повноваження вказаної особи (як Секретаря Ревізійної комісії) було припинено.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб щодо вказаної особи: Рішення Загальних зборів акціонерів емітента.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 4 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: Начальник фінансового контролю ТОВ "Група ТАС", ТОВ Ернст енд Янг - Старший фінансовий аналітик.

Вказана посадова особа у звітному періоді не обіймала посад на будь-яких інших підприємствах.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бабійчук Ольга Петрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "ТАС Фінанс Консалтинг" - Головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.07.2014 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України та посадовою інструкцією Товариства.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 9 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: ДП «ПриватПоліс» - Директор, ТОВ «ТАС- Фінанс Консалтинг» - Головний бухгалтер, ТОВ «Страховий Брокерський Дім «Самсон» - Головний бухгалтер, ТОВ «Страховий Брокерський Дім «Самсон» - тимчасово виконуючий обов'язки Генерального директора.

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала посаду Головного бухгалтера в ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА" , яке знаходиться за адресою: місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8, 3-й під'їзд.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Панфілова Ганна Владиславівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища математична

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС» - Начальник
Управління актуарних розрахунків.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.01.2016 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства та Положенням про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС".

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Дана посадова особа емітента займає (була обрана) вказану посаду з 20.01.2016 року.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб щодо вказаної особи: Рішення Наглядової ради Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 11 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: АТ "СК "ТАС" (приватне) - Начальник Управління актуарних розрахунків.

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала посаду Члена Правління в ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕЙГОН ЛАЙФ УКРАЇНА", яке знаходиться за адресою: місто Київ, вулиця Іллінська, будинок 8, 3-й під'їзд.

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Секретар Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нелепа Ганна Павлівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «Група ТАС» - Начальник Управління з контролю активів у банківському секторі,

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.04.2016 на 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені діючим законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Ревізійну комісію емітента.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі, наданої посадовій особі емітента, не розкривається у відповідності до абзацу четвертого підпункту 8 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р.).

Дана посадова особа емітента займає (була обрана) вказану посаду з 16.04.2016 року.

Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб щодо вказаної особи: Рішення Згальних зборів акціонерів Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 15 років.

Перелік попередніх посад, які особа займала протягом останніх п'яти років: ТОВ «Група ТАС» - Начальник Управління з контролю активів у банківському секторі, ТОВ "УкрКредит" - Провідний аналітик консолідованої інформації відділу аналітики, ПАТ "ОМЕГА БАНК" - Начальник відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів . АТ "Сведбанк" (публічне) - Начальник відділу планування та аналізу Управління економіки та фінансів.

Вказана посадова особа емітента у звітному періоді також обіймала наступні посади у інших підприємствах: Член Ревізійної комісії ПрАТ «СГ«ТАС» (адреса: м. Київ, просп. Перемоги, 65).

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
T.A.S.OBEPCTAC INVESTMENTC LIMITED (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	HE239493	1097 Кіпр Нікосія Нікосія Діагору, 4, корпус "Кермія"	8474	99.9764	99.9764	8474	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього			0	0	99.9764	0	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.04.2016	
Кворум зборів**	99.9764	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про затвердження річного звіту Наглядової ради. 2. Про затвердження річного звіту Правління. 3. Про затвердження річного звіту Ревізійної комісії. 4. Про затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2015 рік. 5. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2015 рік. 6. Про збільшення розмірів страхових сум та розмірів страхових виплат на суми (бонуси), за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя у 2015 році. 7. Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства. 8. Про обрання членів Ревізійної комісії Товариства. 9. Про внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту в новій редакції. 10. Про внесення змін та доповнень до Регламенту Загальних зборів Товариства шляхом затвердження в новій редакції. 11. Про внесення змін та доповнень до Положення «Про Наглядову Раду Товариства» шляхом затвердження в новій редакції. 12. Про внесення змін та доповнень до Положення «Про Правління Товариства» шляхом затвердження в новій редакції. 13. Про попереднє схвалення вчинення значних правочинів, а саме – договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, вартість по яких складатиме від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, які укладатимуться Товариством при здійсненні поточної діяльності Товариства протягом року. 14. Про попереднє схвалення вчинення значних правочинів, а саме – договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, вартість по яких складатиме від 50 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, які укладатимуться Товариством при здійсненні поточної діяльності Товариства протягом року із визначенням граничної межі таких правочинів. 15. Про затвердження (схвалення) укладених значних правочинів. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань Порядку денного Зборів відсутні.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	02.08.2016	
Кворум зборів**	99.9764	
Опис	<p>Наглядова рада Товариства ініціювала проведення позачергових загальних зборів.</p> <p>Результат розгляду питань порядку денного:</p> <p>Питання № 1:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення загальних зборів акціонерів Лічильну комісію з числа працівників АТ «СК «ТАС» (приватне). 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії: <ul style="list-style-type: none"> - Голова Лічильної комісії – Панфілова Ганна Владиславівна; - Член Лічильної комісії - Бабійчук Ольга Петрівна; 	

- Секретар Лічильної комісії – Слободян Микола Васильович.

1.3. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання Протоколу про підсумки голосування по всіх питаннях порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів АТ «СК «ТАС» (приватне)».

Питання № 2:

"Прийняти рішення про виплату дивідендів у розмірі 10 000 000 грн. всім особам, що мають право на отримання дивідендів та здійснити виплату всієї суми дивідендів у строк з 18.08.2016 р. по 18.02.2017 р. через депозитарну систему. Наглядовій раді Товариства визначити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів."

Питання № 3:

«Не вносити зміни до Статуту».

Питання № 4:

«Не затверджувати (схвалювати) значних правочинів».

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.12.2009	362/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку в м.Києві та Київської області	UA 4000060552	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	5463.15	8476	46305659.40	100
Опис		Обігу цінних паперів на біржовому та позабіржовому ринках не було (торгівля цінними паперами не здійснювалася), фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах не було, додаткової емісії цінних паперів емітента у звітному періоді не було. Спосіб розміщення: закрите.							

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	69692	60831	0	0	69692	60831
будівлі та споруди	68049	59356	0	0	68049	59356
машини та обладнання	804	816	0	0	804	816
транспортні засоби	680	556	0	0	680	556
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	159	102	0	0	159	102
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	69692	60831	0	0	69692	60831
Опис	Первісна вартість на початок року становить 103964 тис.грн., знос 34272 тис.грн., на кінець року первісна вартість основних засобів становить 93500 тис.грн., знос 32669 тис.грн.. Амортизація за рік 2968 тис.грн. Домінуючу роль в структурі основних засобів відіграють будівлі та споруди. Знос основних засобів на початок року становить 33%, на кінець періоду 35%.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	43879	X	X
Усього зобов'язань	X	43879	X	X
Опис:	На балансі товариства обліковуються поточні зобов'язання, а саме: - кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 874 тис.грн.; - поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 3578 тис.грн.; - поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю в сумі 37812 тис.грн.; - поточні забезпечення в сумі 1615 тис.грн.. Товариство не має зобов'язань за цінними паперами, за облигаціями, за іпотечними цінними паперами, за сертифікатами ФОН, за вексями, за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) та за фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Кредитів банку немає.			

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Гранична сукупність вартості правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	15.04.2016	0	1415242	0
Опис	<p>15.04.2016 року Загальними зборами акціонерів емітента було прийняте наступне рішення:</p> <p>«Попередньо схвалити та надати згоду Товариству на укладання значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством у поточній діяльності, а саме укладання договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, які укладатимуться Товариством при здійсненні поточної діяльності Товариства на період до 15 квітня 2017 року з дати цього протоколу, вартість по яких складатиме від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Товариства або осіб, що виконують його обов'язки у разі відсутності, або уповноважених Головою Правління на підставі довіреності осіб на укладання та підписання відповідних договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, вартість по яких складатиме від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, будь-яких додаткових угод до них, додатків, а також всіх інших документів, пов'язаних з укладанням, зміною, супроводженням та припиненням таких договорів».</p> <p>Гранична сукупна вартість вказаних правочинів встановлена не була.</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (для звітного</p>			

№ з/п	Дата прийняття рішення	Гранична сукупність вартості правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
		<p>періоду) складає 1415242 тисяч гривень. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) відповідно до вищевказаних обставин встановити неможливо. Загальну кількість голосуючих акцій - 8476 штук. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 8474 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 8474 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення - 0 штук.</p>		
2	15.04.2016	0	1415242	0
Опис		<p>15.04.2016 року Загальними зборами акціонерів емітента було прийняте наступне рішення: «Попередньо схвалити та надати згоду Товариству на укладання договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, які укладатимуться Товариством при здійсненні поточної діяльності Товариства на період до 15 квітня 2017 року з дати цього протоколу, вартість по яких складатиме від 50 відсотків вартості активів до 80 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, за умови наявності письмового узгодження з Наглядовою Радою Товариства на дату підписання таких договорів. Уповноважити Голову Правління Товариства або осіб, що виконують його обов'язки у разі відсутності, або уповноважених Головою Правління на підставі довіреності осіб на укладання та підписання відповідних договорів зі страхування та перестрахування, договорів купівлі-продажу цінних паперів, вартість по яких складатиме від 50 відсотків вартості активів до 80 відсотків вартості активів за даними останньої фінансової звітності Товариства, будь-яких додаткових угод до них, додатків, а також всіх інших документів, пов'язаних з укладанням, зміною, супроводженням та припиненням таких договорів» Гранична сукупна вартість вказаних правочинів встановлена не була. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (для звітного періоду) складає 1415242 тисяч гривень. Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) відповідно до вищевказаних обставин встановити неможливо. Загальну кількість голосуючих акцій - 8476 штук. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 8474 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 8474 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення - 0 штук.</p>		

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
19.01.2016	20.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.04.2016	18.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.08.2016	03.08.2016	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
02.08.2016	03.08.2016	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул.О.Гончара,б.41,3 поверх,м.Київ,Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	379 П 000379 05.02.2013 21.04.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	2	1
3	2014	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть):	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Бюлетенями (відкрите голосування)	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Прийняття рішення про виплату дивідендів.	Так	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Ні

(так/ні)

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	5
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	ні	

Оцінка не проводилася.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

31

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети не створені	

Інші (запишіть)	
-----------------	--

Оцінка не проводилася за відсутності комітетів.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Член Наглядової ради Товариства не може бути одночасно членом виконавчого органу та/або Ревізійної комісії (ревізором) Товариства. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Рішенням позачергових загальних зборів від 09.11.2015 р. було	

обрано новий склад Наглядової ради, з Головою та членами Наглядової ради було підписано Договір на виконання функцій Голови та Члена Наглядової ради, з обов'язками та правами були ознайомлені під час підписання Договору.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 2 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про корпоративного секретаря	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Ні	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): не визначились		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного

**управління вкажіть дату його прийняття: 19.04.2012 ; яким органом управління прийнятий:
Загальні збори акціонерів**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено:
оприлюднено в мережі Інтернет www.taslife.com.ua**

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Протягом 2016 року Товариство дотримувалось корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (розміщено на власній веб-сторінці www.taslife.com.ua в мережі Інтернет

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2017 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС"	за ЄДРПОУ	30929821
Територія		за КОАТУУ	8038600000
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	75		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	проспект Перемоги,буд.65,м.Київ,03062		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	2256	1647	1439
первісна вартість	1001	2959	4013	1489
накопичена амортизація	1002	703	2366	50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	69692	60831	58265
первісна вартість	1011	103964	93500	76249
знос	1012	34272	32669	17984
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	254062	81860	143710
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	51888	38230	37006
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	15	0	0
Усього за розділом I	1095	377913	182568	240420
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	487	386	158
Виробничі запаси	1101	487	386	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3321	2704	3783
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	4832	8913	1314
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	717	3191	65288
Поточні фінансові інвестиції	1160	871437	1179782	203441
Гроші та їх еквіваленти	1165	156267	253760	18942
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	156267	253760	18942
Витрати майбутніх періодів	1170	67	96	74
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	201	1284	1042
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	201	1284	1042
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	1	0	0
Усього за розділом II	1195	1037329	1450116	294042
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	1415242	1632684	534462

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	46306	46306	46306
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	25127	12257	72264
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	1995	2624	161
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	57497	71680	-37387
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	130925	132867	81344
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1252	4143	6230
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	1241797	1451795	426046
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	1220087	1427307	424538
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	21710	24488	1508
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	1243049	1455938	432276
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	864	874	2135
за розрахунками з бюджетом	1620	2120	3578	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	2089	3560	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	6
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	36897	37812	17958
Поточні забезпечення	1660	1386	1615	743
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1	0	0
Усього за розділом III	1695	41268	43879	20842
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	1415242	1632684	534462

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Власенко Андрій Леонідович
Бабійчук Ольга Петрівна

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ТАС" <hr/> (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2017 01 01
			30929821

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2016 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	284891	257457
Премії підписані, валова сума	2011	285857	257637
Премії, передані у перестраховання	2012	966	180
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(105580)	(110481)
Валовий: прибуток	2090	179311	146976
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-207220	-318615
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1695	-13960
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2778	-13923
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1083	-37
Інші операційні доходи	2120	211160	500259
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(17344)	(17804)
Витрати на збут	2150	(184969)	(151901)
Інші операційні витрати	2180	(110593)	(266917)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)

Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(131350)	(121962)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	171527	141903
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(3)	(50)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	40174	19891
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-14128	-7322
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	26046	12569
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-6329	13295
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-3543	4664
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-9872	17959
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	2998	780
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-12870	17179
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	13176	29748

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	2332	1713
Витрати на оплату праці	2505	8896	9426
Відрахування на соціальні заходи	2510	2203	3554
Амортизація	2515	3133	2768

Інші операційні витрати	2520	296342	419161
Разом	2550	312906	436622

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	8476	8476
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	8476	8476
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	3072.91175	1482.89287
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	3072.91175	1482.89287
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

Власенко Андрій Леонідович

Бабійчук Ольга Петрівна

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"**
(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

30929821

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	180	276
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	230	254
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	285567	260782
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	451	312
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(174596)	(153260)
Праці	3105	(7828)	(8466)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2334)	(3936)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(27403)	(26519)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12859)	(11208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(79)	(90)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14465)	(15221)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)

Витрачання на оплату повернення авансів/td>	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(92484)	(96922)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1590)	(611)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-19807	-28090
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	424029	529728
необоротних активів	3205	18	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	158690	142510
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(548245)	(698274)
необоротних активів	3260	(457)	(385)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(1)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	34034	-26421
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(9500)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у	3375	(0)	(0)

дочірніх підприємств			
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9500	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4727	-54511
Залишок коштів на початок року	3405	156267	157752
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	92766	53026
Залишок коштів на кінець року	3415	253760	156267

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Власенко Андрій Леонідович
Бабійчук Ольга Петрівна

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2017 | 01 | 01

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"ТАС"

за ЄДРПОУ

30929821

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Не заповнюється
Власенко А.Л.
Бабійчук О.П.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ТАС"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

30929821

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2016 р.**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	46306	25127	0	1995	57497	0	0	130925
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	46306	25127	0	1995	57497	0	0	130925
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	26046	0	0	26046
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	-12870	0	0	0	0	0	-12870

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	-9965	0	0	0	0	0	-9965
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	-2905	0	0	0	0	0	-2905
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-10000	0	0	-10000
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	629	-629	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого	4220	0	0	0	0	0	0	0	0

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-1234	0	0	-1234
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	-12870	0	629	14183	0	0	1942
Залишок на кінець року	4300	46306	12257	0	2624	71680	0	0	132867

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

Власенко Андрій Леонідович
Бабійчук Ольга Петрівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 3

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН 5

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ 6

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 7

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ 8

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС" 9

1. Загальна інформація 9

2. Основа підготовки фінансової звітності 9

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність 10

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики 10

5. Основні облікові оцінки та припущення 28

6. Управління страховими та фінансовими ризиками 31

7. Справедлива вартість фінансових інструментів 39

8. Основні засоби 41

9. Нематеріальні активи 42

10. Відстрочені аквізиційні витрати 42

11. Запаси 42

12. Фінансові інвестиції 43

13. Фінансові активи 43

14. Дебіторська заборгованість 44

15. Грошові кошти та їх еквіваленти 44

16. Статутний капітал 45

17. Капітал у дооцінках та інші фонди 45

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування 46

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість 47

20. Забезпечення 48

21. Податок на прибуток 48

22. Чисті зароблені страхові премії 49

23. Інвестиційні та інші операційні доходи 49

24. Виплати за страховою діяльністю 50

25. Витрати на управління 51

26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати 51

27. Операційні витрати за елементами 52

28. Орендні платежі 52

29. Витрати на оплату праці 52

30. Операції з пов'язаними особами 52

31. Умовні активи та зобов'язання 53

32. Події після дати балансу 53

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова компанія «ТАС» (код ЄДРПОУ 30929821; місцезнаходження: юридична адреса: пр.-т Перемоги, 65, м. Київ, Україна, фактична адреса головного офісу: вул. Шота Руставелі, 16, м. Київ, дата державної реєстрації 24.04.2001, далі - Товариство), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, звіт про сукупний дохід, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, а також звітність, яка підготовлена відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та звітності відповідно до вимог центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності та за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а звітність складена за вимогами центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності за 2016 рік, відповідає цим вимогам.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу, що в складі звітності, яка перевірена аудитором є звітність, складена відповідно до формату подання фінансової звітності, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Не зважаючи на позначку на цій звітності, вона не може розглядатись як належна звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності, тому необхідно враховувати факт, що вона складена виключно з метою виконання вимог щодо її складання відповідно до законодавства України

Директор аудиторської фірми

«ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова

Директор з аудиту Т.С. Пашина
(сертифікат аудитора серія А № 004724)

07 квітня 2017 року

вул. О.Гончара, 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054, тел/факс 044-501-25-31

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 року № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 року №167/3.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № П 000379 від 05.02.2013 року

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0067 від 19.09.2013 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2016 року

(у тисячах українських гривень)

При-мітки На 31.12.2016 На 31.12.2015

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 15 253,760 156,267

Короткострокові депозити 13 802,021 504,126

Довгострокові депозити 13 81,860 176,449

Фінансові інвестиції доступні для продажу 13 377,761 444,924

Дебіторська заборгованість 14 14,808 8,870

Частка перестраховиків у страхових резервах 18 1,284 201

Відстрочені аквізиційні витрати 10 38,230 51,888

Витрати майбутніх періодів 96 67

Оборотні запаси 11 386 487

Основні засоби 8 60,831 69,692

Нематеріальні активи 9 1,647 2,256

Інші необоротні активи - 15

Всього активи 1,632,684 1,415,242

КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Капітал

Статутний капітал 16 46,306 46,306

Капітал у дооцінках 17 12,257 25,127

Інші фонди 17 2,624 1,995

Накопичений прибуток/збиток 71,680 57,497

Всього капітал 132,867 130,925

Зобов'язання

Страхові резерви 18 1,451,795 1,241,797

Зобов'язання за страховою діяльністю 19 37,812 36,897

Короткострокова кредиторська заборгованість 19 4,452 2,985

Поточні забезпечення 20 1,615 1,386

Відстрочені податкові зобов'язання 21 4,143 1,252

Всього зобов'язання 1,499,817 1,284,317

КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 1,632,684 1,415,242

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

(у тисячах українських гривень)

Показники При-

мітки Рік, що закінчився

31 грудня 2016 року 31 грудня 2015 року

Чисті зароблені страхові премії 22 284,891 257,457

Зміна страхових резервів 22 (208,915) (332,575)

Чисті зароблені страхові премії 22 75,976 (75,118)

Інвестиційні доходи 23 171,527 141,903

Інші операційні доходи 23 101,627 234,749

Чисті доходи 349,130 301,534

Страхові виплати 24 (71,748) (55,145)

Витрати по розірванню договорів страхування 24 (33,832) (55,336)

Аквізиційні витрати (177,980) (146,001)

Витрати на управління 25 (17,344) (17,804)

Інші операційні витрати та витрати на маркетинг 26 (8,052) (7,357)

Витрати 25 (308,956) (281,643)

Результат від операційної діяльності 40,174 19,891

Витрати за податком на прибуток 21 (14,128) (7,322)

ЧИСТИЙ ПРИБУТОК 26,046 12,569

Інші сукупні доходи (12,870) 17,179

Статті, які можуть бути пере класифіковані до складу прибутків та збитків

Переоцінка /(Уцінка) цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відповідного відстроченого податку 17 4,051 13,420

Рекласифікація іншого сукупного доходу при вибутті цінних паперів, наявних для продажу 17 (6,956) (8,237)

Інші коригування резервів переоцінки цінних паперів, наявних для продажу 17 - (1,299)

Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків

Переоцінка/(Уцінка) основних засобів 17 (9,965) 13,295

СУКУПНИЙ ДОХІД 13,176 29,748

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

(у тисячах українських гривень)

Показники При-

мітки Рік, що закінчився

31 грудня 2016 року 31 грудня 2015 року

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження страхових премій 285,567 260,782

Надходження від операційної оренди 230 254

Інші надходження 631 588

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (92,484) (96,922)

Витрачання на оплату праці (7,828) (8,466)

Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи (2,334) (3,936)
Витрачання на оплату податку на прибуток (12,859) (11,208)
Витрачання на оплату інших податків і зборів (14,544) (15,311)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (174,596) (153,260)
Інші витрачання (1,590) (611)
Чистий рух від операційної діяльності (19,807) (28,090)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності
Надходження від відсотків за депозитами 124,682 67,429
Надходження від відсотків за цінними паперами 34,008 75,081
Надходження від реалізації фінансових інвестицій 424,029 529,728
Витрачання на придбання фінансових інвестицій (563,974) (395,942)
Надходження від повернення депозитів строком погашення більше 3 місяців 777,066 1,373,008
Витрачання на розміщення на депозити строком погашення більше 3 місяців (761,338) (1,675,340)
Надходження від реалізації необоротних активів 18 -
Придбання основних засобів (457) (385)
Чистий рух від інвестиційної діяльності 34,034 (26,421)
Витрачання на сплату дивідендів (9,500) -
Чистий рух від фінансової діяльності (9,500) -
Чистий рух грошових коштів за рік 4,727 (54,511)
Залишок коштів на початок року 15 156,267 157,752
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів 92,766 53,026
Залишок коштів на кінець року 15 253,760 156,267
Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року

(у тисячах українських гривень)

Показники Примітки Статутний капітал Капітал у дооцінках Інші фонди Накопичений збиток
Всього капітал

Залишок на 31 грудня 2014 року 46,306 7,948 1,300 46,717 102,271

Чистий прибуток за рік - - - 12,569 12,569

Інші сукупні доходи - 17,179 - - 17,179

Інші зміни - - - (1,094) (1,094)

Відрахування до резервного капіталу - - 695 (695) -

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року - 17,179 695 10,780 28,654

Залишок на 31 грудня 2015 року 16,17 46,306 25,127 1,995 57,497 130,925

Чистий прибуток за рік 26,046 26,046

Інші сукупні доходи (12,870) (12,870)

Інші зміни (1,234) (1,234)

Відрахування до резервного капіталу 629 (629) -

Виплата дивідендів (10,000) (10,000)

Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Залишок на 31 грудня 2016 року 16,17 46,306 12,257 2,624 71,680 132,867

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

Продовження тексту приміток

Примітки до фінансової звітності ПрАТ Страхова компанія "ТАС"

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України. Страхова компанія була заснована у 2001 році.

Основна діяльність. Основною діяльністю Страхової компанії є страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі акціонерного товариства у 2001 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на Добровільне страхування життя

№ АВ 499974 від 11.01.2010р.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- Страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- Страхування на випадок непрацездатності;
- Страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- Страхування від нещасних випадків.

Переважна більшість страхових полісів Страхової компанії містить більше ніж один страховий ризик.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю (згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», оцінки будівель та споруд (згідно МСБО 16 «Основні засоби» та страхових зобов'язань (Згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти»). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ.

Фінансова звітність була підготовлена у відповідності до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком того, що розкрито в обліковій політиці нижче.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Після зтяжнього економічного спаду протягом останніх років, в 2016 році економіка України продемонструвала ознаки оздоровлення за багатьма напрямками: відновилося зростання ВВП, інфляція була контрольованою і в межах цільового орієнтира Національного банку, що зробило банківські депозити знову привабливими для населення, а збитки банківського і корпоративних секторів скоротилися. Офіційний темп інфляції в Україні за 2016 рік сягнув 12,4% (за 2015 рік - 43,3%)

За офіційними даними, в третьому кварталі 2016 року реальний ВВП України зріс більш, ніж очікувалося – на 2% проти прогнозних 1,6%, за рахунок зростання інвестицій, що і стало ключовим фактором для відновлення економіки.

Виробництво в ключових галузях припинило падати і почало відновлюватися, перш за все, за рахунок промисловості, сільського господарства і металургії. Згідно зі статистикою, за 10 місяців 2016 року в економіку України надійшло 3,1 млрд дол. прямих іноземних інвестицій, що на 41% більше, ніж у 2015 році, з них 2,2 млрд дол. надійшли в країну в результаті докапіталізації банків акціонерами.

Для залучення інвестицій і стимулювання бізнесу Національний банк в 2016 році продовжив активно згортати введені в 2014 році валютні обмеження і пом'якшувати монетарну політику. Ці кроки стали можливими, завдяки стабілізації курсу гривні.

Станом на дату цієї звітності офіційний обмінний курс гривні по відношенню до долара США становив 27,19 гривні за 1 долар США порівняно з 24,00 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року (на 31 грудня 2014 року – 15,77 гривні за 1 долар США). Але валютні скачки вже не викликали паніку у населення, українці більше продавали валюти, ніж купували. У критичних ситуаціях НБУ виходив на міжбанк з інтервенціями і не давав опуститися курсу нижче допустимого регулятором рівня.

Проте для відчутного громадянами нашої країни поліпшення життя необхідні більш високі темпи економічного зростання, а отже – більше реформ і ефективної боротьби з корупцією. ВВП України в 2014-2016 роках в умовах розв'язаної Росією війни на Донбасі і окупації Криму впав на 17,5%. Навіть з темпами зростання економіки 3-4% на відновлення до рівня передкризового 2013 року у нас піде 4-5 років.

За прогнозом експертів та аналітиків компанії економіка України в 2017 році продовжить тенденцію відновлення після позитивного перелому в 2016 році, що також позитивно вплине на бізнес компанії.

4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у

якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, - це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) група фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і

показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Страхова компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективною процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективною процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективною процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Страхова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Страхова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів,
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів,
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права,
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента,
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента,
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися,
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвід у керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються в наслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які компанія має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Страхова компанія здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю.

Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються

за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Компанії на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Припинення визнання фінансових активів. Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагент у доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі та офісне обладнання 5-12

Транспортні засоби 5

Комп'ютери та обладнання 3-5

Поліпшення орендованих приміщень протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними

відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків у 2016 році є:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на

справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31.12.2016, грн. 31.12.2015, грн.

1 долар США 27.190858 24.000667

1 євро 28.422604 26.223129

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти. Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків.

Компанія класифікує договори страхування як страхові та інвестиційні.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Деякі з страхових та інвестиційних контрактів мають умови дискреційної участі (УДУ). Ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат,
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові,
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

– результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

– Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій відповідного місцевого актуарію.

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови

фіксованими. Страхова компанія укладає договори страхування життя, які є як короткостроковими, так і довгостроковими. Так, серед таких контрактів є контракти на страхування довічної пенсії, з одночасним страхуванням ризику настання інвалідності або смерті, договори, якими передбачається досягнення особою пенсійного віку, договори накопичувального страхування, договори страхування життя лише на випадок смерті.

(I) Довгострокові договори страхування з фіксованими і гарантованими умовами

Ці контракти застраховують події, пов'язані з людським життям (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Премії визнаються в якості доходу в період коли вони підлягають оплаті утримувачем контракту. Премії відображаються до вирахування комісій.

Винагороди по страхуванню, відображаються як витрати в період коли вони були понесені.

Зобов'язання за винагородами по договору, які, як очікується, будуть понесені в майбутньому, відображається в періоді коли страхові внески визнаються в обліку. Зобов'язання визнаються як сума дисконтованої вартості очікуваних страхових виплат і майбутніх адміністративних витрат, що безпосередньо пов'язані з договором, за вирахуванням дисконтованої вартості очікуваних теоретичних премій, які можуть бути необхідні для забезпечення майбутніх страхових виплат та адміністративних видатків на підставі застосованих оціночних припущень (оціночні премії).

Зобов'язання базуються на припущеннях про смертність, тривалість життя, експлуатаційні витрати і доходи від інвестицій, які склались на момент укладення договору. Маржа для несприятливих відхилень включається до припущень.

Якщо договорами страхування передбачена одноразова премія або обмежене число платежів премій до сплати у значно коротші періоди в порівнянні з періодом, протягом якого виплачується відшкодування, перевищення премій, що підлягають оплаті, над оціночними преміями відстрочуються та визнаються як доходи пропорційно зменшенню існуючого страхового ризику діючого контракту або для діючих ануїтетів пропорційно зменшенню сум майбутніх страхових виплат.

Зобов'язання перераховується на кінець кожного звітного періоду з використанням оціночних припущень визначених на початку дії контракту.

(II) Довгострокові договори страхування без фіксованих умов з УДУ контракти про частку участі у прибутку та універсальні контракти страхування життя

Ці контракти застраховують події людського життя (наприклад, смерть або дожиття) протягом тривалого терміну. Однак, страхові внески визнаються безпосередньо у складі зобов'язань. Ці зобов'язання збільшуються на проценти (у разі універсального договору життя) або зміни інвестиційного прибутку (у випадку контрактів про частку участі у прибутку) і зменшується на суму адміністративних витрат по полісу, витрат пов'язаних зі смертю та достроковим припиненням страхового договору та будь-яких інших виплат.

Зобов'язання за цими контрактами включають будь-які суми, необхідні для компенсації Страховій компанії за послуги, які будуть здійснюватися протягом майбутніх періодів. Це відноситься до договорів, де адміністративні витрати вищі в перші роки, ніж в подальші роки. Витрати у зв'язку зі смертю віднімаються в кожному періоді по договору страхування в сумі в якій Страхова компанія вважає достатньою для покриття очікуваних виплат по смертельним випадкам понад залишок по контракту за кожен період; ніякі додаткові зобов'язання не визнаються за такими вимогами.

Контракти про частку участі у прибутку це страхові контракти з вбудованими похідними виплатами частки у прибутку інвестиційного фонду, що створений Страховою компанією за погодженням з власниками полісу. Вбудований похідний інструмент відповідає визначенню страхового контракту та у зв'язку з цим не обліковується окремо від власне страхового контракту. Зобов'язання за такими контрактами коригується з урахуванням усіх змін у справедливій вартості базових активів.

Універсальні договори життя містять УДУ, яка дає право власникам на мінімальну гарантовану ставку доходності (2% або 4%, в залежності від дати початку контракту) або вищу ставку заявлену Страховою компанією за УДУ за поточним надлишковим інвестиційним доходом.

Страхова компанія має зобов'язання в кінцевому підсумку виплатити утримувачам полісів принаймні 85% надлишкового інвестиційного доходу за УДУ (тобто, всі проценти та реалізовані прибутки та збитки від активів, що профінансовані за такими контрактами). Будь-яка частина

надлишкового інвестиційного доходу за УДУ, яка не оголошена як підвищена ставка та не віднесена до конкретних власників полісів, залишається у складі зобов'язань на користь всіх власників контрактів до моменту оголошення та роз поділу на користь конкретних власників в майбутніх періодах. Щодо нереалізованих прибутків та збитків від активів профінансованих в результаті цих контрактів (прихований інвестиційний дохід за УДУ), Страхова компанія визнає зобов'язання, рівне 85% від такого чистого прибутку, таким чином як якби він був реалізований на кінець року. Відсотки акціонерів у прихованому інвестиційному доході за УДУ (рівні 15%) визнаються в компоненті капіталу за УДУ.

Дохід складається з премій, що зменшуються на виплати за випадками смерті, адміністративні витрати та витрати по достроковому розірванню договорів. Проценти або зміни ціни інвестиційних сертифікатів збільшують суму за рахунками зобов'язань, а надлишкові страхові виплати понесені в звітному періоді відносяться на витрати в звіті про прибутки і збитки.

Відкладені аквізиційні витрати (ВAB).

Відкладені аквізиційні витрати - аквізиційні витрати, що мали місце протягом поточного та/або попередніх звітних періодів, але які належать до наступних звітних періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої премії протягом строку дії страхового договору (контракту).

В аквізиційні витрати Компанія включає витрати, пов'язані з укладанням нових та поновленням існуючих страхових контрактів. Витрати, які змінюються у прямій залежності від укладання нового страхового контракту та переважно пов'язані з ним, відносяться на майбутні періоди. Такі аквізиційні витрати включають переважно комісійні та інші змінні витрати, що виникають при андеррайтингу та укладанні нового чи подовженні дії існуючого страхового контракту.

Відкладені аквізиційні витрати розраховуються згідно методики розрахунку відкладених аквізиційних витрат, затвердженої керівництвом Компанії окремо за кожним страховим полісом за програмами страхування.

Для обліку аквізиційних витрат протягом всього періоду визнання відповідних премій за контрактами страхування життя аквізиційні витрати капіталізуються як актив відкладених аквізиційних витрат та амортизуються протягом строку дії страхового контракту, за який виплачуються очікувані страхові премії, такою мірою, щоб не включати суми, вже враховані при застосуванні модифікації математичних резервів наступним чином:

- для нещасних випадків і короткострокових договорів страхування життя, ВAB амортизується протягом терміну дії полісу пропорційно заробленим преміям;
- для довгострокових договорів страхування з фіксованими і гарантованими умовами, ВAB амортизується пропорційно доходу від премій з використанням тих самих припущень, які використовуються при розрахунку зобов'язань щодо майбутніх виплат за страховим полісом;
- для довгострокових договорів страхування без фіксованих умов та інвестиційних контрактів з УДУ, ВAB амортизується протягом очікуваного загального строку дії групи контракту як постійна частка розрахункової валової маржі (включаючи інвестиційний дохід), що як очікується буде реалізована за цими контрактами. Розрахунок очікуваної маржі базується на історичній та очікуваній у майбутньому інформації і оновлюється в кінці кожного звітного періоду.

Усі інші витрати, пов'язані з новими або поновленими контрактами, які не змінюються у прямій залежності від придбання нових або поновлення існуючих страхових контрактів (тобто незмінні адміністративні витрати, пов'язані з обробкою пропозицій та оформленням страхових полісів), включаються до категорії невідстрочуваних аквізиційних витрат і відносяться на витрати у момент їх виникнення.

Вартість придбаного бізнесу.

При придбанні портфеля договорів, або безпосередньо у іншого страховика або шляхом придбання дочірнього підприємства, Страхова компанія визнає нематеріальний актив, який являє собою вартість придбаного бізнесу (ВПБ). ВПБ являє собою поточну вартість майбутніх прибутків закладених в придбаних договорах страхування та інвестиційних контрактах з УДУ. Страхова компанія амортизує ВПБ протягом строку дії придбаних контрактів відповідно до методу амортизації ВAB (див. вище)

Вплив нереалізованих прибутків та збитків по активам наявним для продажу на зобов'язання за договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ та пов'язані з ними нематеріальні активи.

Якщо нереалізовані прибутки або збитки виникають по активам наявним для продажу, коригування зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування та інвестиційними контрактами з УДУ (і пов'язані з ними активи ВАВ і ВПБ) відображається напряму в інших сукупних доходах в сумі рівній впливу на такі зобов'язання (і пов'язані з ними активами), який би мав місце у разі реалізації таких прибутків або збитків на кінець звітного періоду.

Перевірка адекватності зобов'язань.

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено в пункті (а) вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Будь-які ВАВ або ВПБ списані в результаті даної перевірки не можуть бути згодом відновлені.

Контракти з перестраховання.

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування, визнаються як договори перестраховання. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації, визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховання), включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховання визнаються активами перестраховання. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховання. Зобов'язання за перестрахованням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховання, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно

визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Визнання доходу

У відповідності до Правил Страхування визнання доходу по страхових преміях відбувається в момент вступу в дію договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження за умови сплати клієнтом премії першого року. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом тільки протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії, в подальшому дохід не визнається.

Виплати страхових сум

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ. Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до бруто-виплат та претензій. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

Розірвання договорів страхування

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування. Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, починаючи з третього року, протягом яких був чинним страховий договір, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування. Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

Страхові резерви

Резерви зі страхування життя - розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

Страхові резерви із страхування життя утворюються у тих валютах, в яких Страховик несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою подання звітності страхові резерви, сформовані в іноземній валюті, перераховуються в національну валюту за курсом НБУ на дату складання такої звітності.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітного періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами. При виконанні цієї перевірки використовуються найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків та витрат на врегулювання збитків та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. Будь-яка нестача відразу відображається у прибутку чи збитку, а в подальшому створюється додаткове зобов'язання на збиток, що виникає в результаті перевірки адекватності зобов'язань (додатковий резерв ризику, що не сплинув).

Як зазначено вище, довгострокові договори страхування з фіксованими умовами оцінюються на основі припущень, визначених на початку дії контракту. Якщо перевірка адекватності зобов'язань вимагає прийняття нових найкращих оціночних припущень, такі припущення (окрім допустимих несприятливих відхилень) використовуються для подальшої оцінки цих зобов'язань.

Резерви виплат

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих збитків визначається у сумарному розмірі не сплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору.
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення зобов'язання Компанії, зменшення – в момент сплати належних грошових сум.

Резерв тих збитків, що відбулись, але не заявлені є статистичною оцінкою грошових зобов'язань Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були заявлені на звітну дату.

Оцінка даного резерву здійснюється на основі статистичних даних попередніх періодів, шляхом застосування методу ланцюгових сходів (Chain-Ladder method), який базується на використанні “run-off” трикутників та модифікацій цього методу.

Резерви бонусів

Резерв бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя та, якщо є договори страхування, за якими передбачена участь у прибутках Страховика, за іншими фінансовими результатами.

Відповідно до Закону України «Про страхування» власники страхових полісів Компанії повинні отримувати гарантований інвестиційний дохід за ставкою не більше 4% річних. Крім того, страхова сума повинна збільшуватися на суму бонусу, що розраховується на основі інвестиційного доходу, отриманого від розміщення резервів зі страхування життя мінус витрати страховика до 15% від отриманого інвестиційного доходу та гарантованого інвестиційного доходу, що застосовується для розрахунку страхового тарифу.

Зміна презентації

У 2016 році Компанія змінила представлення окремих статей звіту про фінансових стан для більш коректного відображення фінансових інструментів. Зокрема, нараховані відсотки за облігаціями були відображені у складі балансової вартості фінансових інвестицій, а не у складі дебіторської заборгованості. Відповідно до МСБО 8 Компанія внесла зміни ретроспективно і порівняльні дані були представлені відповідним чином для забезпечення порівняльності з даними поточного року.

Ефект зміни презентації станом на 31.12.2015 рік є наступним:

Стаття звіту про фінансовий стан На 31.12.2015 за попередньою звітністю Вплив зміни презентації Після зміни презентації

Фінансові інвестиції доступні для продажу 435,612 9,312 444,924

Дебіторська заборгованість 18,182 -9,312 8,870

?

Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ Компанія вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки до них, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядаються нижче.

Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2016 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного/ої нового/ої стандарту/ поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість діючих принципів облікової політики, які застосовувалися ними щодо залишків по рахунках відкладених тарифних

різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

Оскільки Компанія вже готує звітність за МСФЗ, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, тому даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що раніше придбана частка участі в спільних операціях не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тих же спільних операціях, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, згідно із яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи Компанію, що звітує), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що здійснює кінцевий контроль. Поправки застосовуються як до придбання первісної частки участі в спільній операції, так і до придбання наступних часток в тій же спільній операції та вступають в дію перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки в звітному періоді не здійснювалось придбання часток участі в спільних операціях.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід генерованих в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються Підприємством в рамках використання активу. В результаті, заснований на виручці метод амортизації не може застосовуватися для амортизації основних засобів і лише у обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів.

Поправки застосовуються перспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни до вимог щодо обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно із поправками, біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносних рослин, вже не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Замість цього до них застосовуються положення МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання, плодоносні рослини далі оцінюються відповідно до МСФЗ (IAS) 16 в сумі накопичених фактичних витрат (до дозрівання) та з використанням моделі обліку за первісною вартістю або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також зазначають, щоб продукція, що вирощується на плодоносних рослинах, як і раніше залишалася в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і оцінювалась за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодівих культур, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Компанії, оскільки у Компанії відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють організаціям використовувати в окремій фінансовій звітності метод пайової участі в капіталі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства та асоційовані організації. Організації, які вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.

Даний документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначенні для продажу, та припинена діяльність»
Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, шляхом продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого вважається не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не змінює дату класифікації. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(I) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування свідчать про подальшу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не вимагається для періодів, що починаються до річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація є значним оновленням інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в окремій частині проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація проміжного фінансового звіту має бути доступною для користувачів на тих же умовах і в ті ж строки, що й проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 скоріше роз'яснюють, а не змінюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1.

Поправки роз'яснюють наступне:

Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

Окремі статті в звіті(ах) про прибуток або збиток і сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагредованими;

В організацій є можливість обрати порядок подання приміток до фінансової звітності;

Частка сукупного доходу асоційованих організацій і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути агрегованою в рамках однієї статті і класифікуватися як така, що буде чи не буде згодом рекласифіковано до чистого прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті(ах) про прибуток або збиток і сукупний дохід.

Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправками розглядаються питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації що оцінює за справедливою

вартістю свої інвестиції в дочірні організації. Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки та дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією та може надавати інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші інвестиції в дочірні компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору разом із застосуванням його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною компанією, методу участі в капіталі до власних часток участі в дочірніх компаніях зберегти їх оцінку за справедливою вартістю.

Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінить МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. За винятком обліку хеджування стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими виключеннями.

Компанія планує почати застосування нового стандарту з дати вступу його в силу. У 2016 році Компанія здійснила загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, доступній в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Компанії в майбутньому. В цілому, Компанія не очікує значного впливу нових вимог на звіт про фінансові результати і власний капітал, за винятком застосування вимог до знецінення в МСФЗ (IFRS) 9. Компанія очікує визнання більшої суми оціненого резерву під збитки, що матиме негативний вплив на власний капітал, а в майбутньому проведе детальніший аналіз для визначення суми його збільшення.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами із покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які мають застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка визнається в сумі винагороди, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування; при цьому допускається застосування до цієї дати. Компанія планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з дати вступу його в силу..

Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або

спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради по МСФО в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок вимагатиме розкриття Компанією додаткової інформації.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно

представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

В даний час Компанія почала оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації, МСБО 19 Виплати працівникам та МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність. Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність. Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для осіб, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу, або виключенню зі складу інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу, або виключена зі складу інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Компанія оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9 Фінансові Інструменти та МСФЗ 4 Страхові Контракти – Поправки до

МСФЗ 4

Поправки передбачають два варіанти для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

КТМФЗ 22 Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження.

Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Продовження тексту приміток

5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно.

враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Положення про формування резервів із страхування життя, розробленим відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої ДКРРФПУ 27.01.2004 (з відповідними змінами). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), та резерву майбутніх виплат. Згідно Методики, Страховик не формує резерви витрат на ведення справи та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок математичних резервів здійснюється з використанням актуарних методів і окремо за кожним чинним на звітну дату

договором.

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Страховою компанією. Страхова компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Страхова компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Страхової компанії базуються на даних стандартних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Страхової компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формуються відповідний резерв стосовно покращення показників очікуваної смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Страхової компанії виникає найсуттєвіший ризик смертності. Однак покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Страхової компанії виникає ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами із використанням УДУ оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовують для розрахунку зобов'язань під час строки дії договору. Кожного подальшого року робляться нові оцінки для визначення, наскільки адекватними є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються адекватними, то припущення не змінюються. Якщо вони не є адекватними, у припущення вносяться зміни для відображення припущень у результаті найкращих оцінок.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 18.

(Б) Знецінення наявних для продажу фінансових інструментів капіталу

Страхова компанія визначає, що наявні для продажу фінансові інструменти капіталу є знеціненими, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості нижче її вартості. Визначення того, що є значним або тривалим вимагає професійного судження. При прийнятті даного судження Страхова компанія оцінює серед інших факторів нормальну волатильність цін на акції, фінансовий стан об'єкта інвестицій, діяльність галузі або сектора, зміни в технології, потоки грошових коштів від операційної і фінансової діяльності. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, діяльності галузі або сектора економіки, негативних змін в технології, потоках грошових коштів від фінансової та оперативної діяльності. Якщо зниження справедливої вартості нижче собівартості визнається істотним або тривалим, Страхова компанія буде мати додаткові втрати в фінансовій звітності.

(В) Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Всі моделі сертифіковані перед їх використанням, а також моделі відібрані для забезпечення достовірності вихідної інформації, щоб вона відображала фактичні дані та порівняльні ринкові ціни. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок. Розкриття інформації про справедливую вартість відображено у примітці 7

(Г) Справедлива вартість будівель

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожну звітну дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не

відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливую вартість.

(Д) Податок на прибуток

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. До 01 січня 2015 року податок сплачувався з суми нарахованих, або отриманих страхових премій за ставкою 3% від доходу від діяльності за договорами короткострокового страхування життя та інвестиційного доходу, нарахованого страховиком від розміщення коштів резервів страхування життя, та за ставкою 0% - за договорами довгострокового страхування, тобто фактично оподатковувався оборот, а не прибуток. У зв'язку з цим порівняння фінансового та податкового прибутку не було можливим. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

1. сума страхових платежів страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування, отриманих такими компаніями. Дохід від діяльності по реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковується за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя оподатковуються за ставкою 3%;

2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходів та витрат в фінансовому та податковому обліку. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, зокрема:

- за сумою переоцінки цінних паперів, що наявні для продажу та визнаються у складі іншого сукупного доходу,
- за різницею між балансовою вартістю основних засобів та вартістю таких основних засобів в податковому обліку,
- за сумами забезпечень, які включаються до податкових різниць згідно вимог Податкового кодексу України.

(Є) Вплив гіперінфляції

Компанія розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Компанії, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

?

6. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

(А) ризик будь-якого договору страхування - це можливість того, що страховий випадок

відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорах страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових резервів. Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Нижче наведена таблиця, яка показує рівень концентрації довгострокових страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі страхових продуктів Компанії станом на 31.12.2016, тис.грн.

Валові страхові резерви за страховими контрактами Частка перестраховика у страхових резервах
Чисті страхові резерви за страховими контрактами

Страхування життя на випадок смерті 2 144.28 21.69 2 122.58

Страхування на випадок смерті або дожиття 1 423 489.58 1 067.89 1 422 421.70

Додаткові програми страхування життя 1 673.40 194.13 1 479.27

Усього страхування життя 1 427 307.26 1 283.71 1 426 023.55

(В) методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Для оцінювання адекватності страхових зобов'язань по довгострокових договорах страхування Страхова компанія використовує метод, який полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо наступних параметрів: ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів, припущення, щодо рівня біометрії (смертності), рівня інфляції, адміністративних затрат, рівня розривів договорів. Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань метод оцінки, який визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності, є достатніми (адекватними), тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

(Г) інша інформація

Страхова компанія застосувала для проведення оцінки адекватності страхових зобов'язань методи оцінки, про які визначено вище. Провівши тест достатності зобов'язань Страхова компанія визначила, що сформовані нею страхові резерви, що відображені в даній звітності є відповідними розрахунку за вказаним тестом. Це пов'язане з тим, що основний вид діяльності Компанії страхування життя, де резерви формуються актуарними методами, які враховують вимоги, що викладені вище для проведення тесту достатності зобов'язань.

Станом на 31.12.2016 р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень.

При проведенні перевірки адекватності зобов'язань було використано актуарні припущення, щодо

наступних параметрів:

1. Ставки дисконтування та ставки дохідності клієнтів;
2. Припущення, щодо рівня біометрії (смертності);
3. Рівня інфляції;
4. Адміністративних затрат;
5. Рівня розривів договорів (не надходження чергового платежу та/або дострокове припинення дії договору).

Оцінки наведених вище параметрів були отримані: на основі статистичного аналізу портфелю, аналізу затрат Компанії та прогнозу ринкових ставок дохідності.

Невід'ємною частиною аналізу є проведення тестів на чуттєвість (вплив на результат) параметрів, які використовуються при оцінюванні. В таблиці нижче наведено результати таких тестів.

(в тис. грн.)

Базо-вий резуль- тат Біометрія Ставка дисконтування Адміністративні затрати Рівень розривів Рівень інфляції

+25% -25% +1% -1% +10% -10% +25% -25% +30%

Перевищення суми зобов'язань за розрахунком адекватності зобов'язань над сумою страхових резервів Компанії (206148) (201195) (211149) (214751) (176726) (197310) (214743) (213752) (197976) (203068)

Отже, беручи до уваги отримані результати оцінювання зобов'язань, а також тестів на чуттєвість параметрів, можна зробити висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2016р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

?

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

Станом на 31.12.2016

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові та монетарні страхові активи

Фінансові інвестиції наявні для продажу 318,381 59,380 - 377,761
Довгострокові депозити 15,000 62,613 4,247 81,860
Короткострокові депозити 62,015
579,354
160,652
802,021
Грошові кошти та їх еквіваленти 213,899 39,861 - 253,760
Монетарна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 14) 2,704 - - 2,704
Інша фінансова дебіторська заборгованість (Примітка 14) 8,014 2,783 1,307 12,104
Всього 620,013 743,991 166,206 1,530,210
Фінансові та монетарні страхові зобов'язання
Монетарна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 19) 3,065 - - 3,065
Інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 19) 60 - 814 874
Страхові резерви 663,475 649,451 138,869 1,451,795
Всього 666,600 649,451 139,683 1,455,734

Станом на 31.12.2015

Гривні Долар США Євро Всього

Фінансові активи

Фінансові інвестиції наявні для продажу 443,830 1,094 - 444,924

Довгострокові депозити 15,000 50,599 110,850 176,449

Короткострокові депозити 44,790 416,979 42,357 504,126

Грошові кошти та їх еквіваленти 1,725 154,542 - 156,267

Монетарна дебіторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 14) 3,321 - - 3,321

Інша фінансова дебіторська заборгованість (Примітка 14) 1,050 3,342 1,157 5,549

Всього 509,716 626,556 154,364 1,290,636

Фінансові зобов'язання

Фінансові та монетарні страхові зобов'язання (Примітка 19) 514 - 756 1,270

Монетарна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю (Примітка 19) 895 - 895

Страхові резерви 536,815 580,940 124,042 1,241,797

Всього 538,224 580,940 124,798 1,243,962

Рік, що закінчився 31.12.2015

Вплив долару США Вплив Євро

25% Від'ємний вплив 25% Від'ємний вплив

Чистий вплив на звіт про доходи 23,635 Не очікується 6,631 Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2014

Вплив долару США Вплив Євро

25% Від'ємний вплив 25% Від'ємний вплив

Чистий вплив на звіт про доходи 11,404 Не очікується 7,392 Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2016:

Гривня Долар США Євро Всього

Довгострокові депозити 15,000 62,613 4,247 81,860

Короткострокові депозити 62,015 579,354 160,652 802,021

Облігації внутрішньої державної позики (Примітка 12) 153,414 59,380 - 212,794

Облігації підприємств (Примітка 12) 164,967 - - 164,967

Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок 395,396 701,347 164,899 1,261,642

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2016, 2015 років та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах

Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

Рік, що закінчився

31.12.2016 31.12.2015

5% -5% 5% -5%

Чистий вплив на звіт про доходи 11,366 (11,366) 5,543 (9,543)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2016 рік

гривні долари євро

Фінансові активи

Довгострокові депозити 18-22.5% 6.3-10% 6-9.8%

Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців 19.5-24.4% 5-9.33% 8-9.3%

Депозити строком до 3 місяців 7-11% 5-6.5% -

Облігації внутрішньої державної позики 11.98-19.58% 7.15-7.3% -

Облігації підприємств 20-23% - -

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

примітки 31.12.2016 31.12..2015

Фінансові інвестиції 12 1,261,642 1,125,499

Грошові кошти та їх еквіваленти 15 253,760 156,267

Фінансова та монетарна страхова дебіторська заборгованість 14 14,808 8,870

Всього 1,530,210 1,290,636

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами. Станом на 31.12.2016 фінансові активи представлені нижче:

UA A uaA+ uaAAA uaAA uaAA+ UA BB не визначений Облігації внутрішньої державної позики
всього

Наявні для продажу фінансові інвестиції 131,424 33,543 212,794 377,761

Довгострокові депозити 81,860 81,860

Короткострокові депозити 18,000 201,920 290,126 90,829 201,146 802,021

Грошові кошти та їх еквіваленти 2 213,136 3 4 39,921 694 253,760

Дебіторська заборгованість (Примітка 14) 6,043 866 561 1,442 5,896 14,808

Всього фінансові активи 149,426 536,502 290,995 91,394 242,509 694 5,896 212,794 1,530,210

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених за страховими договорами. Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Компанія дотримується вимог до рівня платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями. Компанія управляє кредитною якістю та ліквідністю своїх активів згідно з внутрішніми правилами, розробленими у відповідності до Правил розміщення страхових резервів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг № 2875 від 26 листопада 2004 року. Ці правила встановлюють вимоги до активів, що відповідають певним вимогам і мають утримуватися страховими компаніями на рівні, достатньому для покриття зобов'язань за договорами страхування життя станом на кожну звітну дату. Компанія станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 року дотримувалася цих вимог.

Станом на 31.12.2016 р. та 31.12.2015 р. строки погашення фінансових та монетарних страхових зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

?

На 31.12.2016	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки	Всього
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	3,065	- - -	3 065		
Інша фінансова кредиторська заборгованість	874	- - -	874		
Резерв страхових виплат	24,488	- - -	24 488		
Страхові резерви, окрім резерву страхових виплат	91,028	166,680	104,050	1,065,549	1 427 307
Всього	119,435	166,680	104,050	1,065,549	1 455 734
На 31.12.2015	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 років	Всього
Страхова фінансова кредиторська заборгованість	1,270	- - -	1,270		
Інша фінансова кредиторська заборгованість	895	- - -	895		
Резерв страхових виплат	21,710	- - -	21,710		
Страхові резерви, окрім резерву страхових виплат	66,960	142,882	135,868	874,376	1,220,086
Всього	90,835	142,882	135,868	874,376	1,243,961

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Згідно чинного законодавства України вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» (для страхових компаній створених до 17.05.2013 року, для створених після цієї дати розмір мінімального статутного капіталу складає еквівалент 10 млн.євро).

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2016, 31.12.2015:

31.12.2016 31.12.2015

Статутний капітал 46,306 46,306

Чисті активи 132,867 130,925

Еквівалент статутного капіталу в євро 1,629 1,766

Згідно Закону України «Про страхування» передбачені певні вимоги платоспроможності страхових компаній, зокрема на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів,

Нормативний запас платоспроможності страховика, який здійснює страхування життя, на будь-яку дату дорівнює величині, яка визначається шляхом множення загальної величини резерву довгострокових зобов'язань (математичного резерву) на 0,05.

Також згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами.

Компанія проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог. Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2016 Компанія виконує всі ці вимоги.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року

Ря-док Назва статті фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Усього

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 253,760 - 253,760

2 Поточні депозити в банках 802,021

- 802,021

3 Довгострокові депозити в банках 81,860

- 81,860

4 Цінні папери доступні для продажу - 377,761 377,761

5 Монетарна страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість 14,808 - 14,808

6 Усього фінансових та монетарних страхових активів 1,152,449 377,761 1,530,210

7 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8 Монетарна страхова кредиторська заборгованість 3,065 - 3,065

9 Інша фінансова кредиторська заборгованість 874 - 874

10 Усього фінансових та монетарних страхових зобов'язань 3,939 - 3,939

?

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року

Ря-док Назва статті фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку Усього

АКТИВИ

- 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 156,267 - 156,267
- 2 Поточні депозити в банках 504,126
- 504,126
- 3 Довгострокові депозити в банках 176,449
- 176,449
- 4 Цінні папери доступні для продажу - 444,924 444,924
- 5 Монетарна страхова та інша фінансова дебіторська заборгованість 8,870 - 8,870
- 6 Усього фінансових та монетарних страхових активів 845,712 444,924 1,290,636
- 7 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
- 8 Монетарна страхова кредиторська заборгованість 1,270 - 1,270
- 9 Інша фінансова кредиторська заборгованість 895 - 895
- 10 Усього фінансових та монетарних страхових зобов'язань 2,165 - 2,165

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і

розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки :

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;

- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку .

На 31 грудня 2015р. та 2016р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі доступних для продажу фінансових інвестицій визначена у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Однак, часто для визначення справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими та не відображати належну справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

31.12.2015 Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу акції 126,646 - 126,646

облігації підприємств - 311,801 - 311,801

ОВДП - 6,477 - 6,477

Всього 126,646 318,278 - 444,924

31.12.2016 Фінансові інвестиції в портфелі доступні для продажу облігації підприємств - 164,967 - 164,967

ОВДП - 212,794 - 212,794

Всього - 377,761 - 377,761

Справедлива вартість тих інструментів, ринкові котирування яких відсутні, визначалася Компанією із використанням методик оцінки. На звітну дату були відсутні дійсні та регулярні ринкові угоди з інвестиціями, доступними для продажу, віднесеними до категорії «Рівень 2». Отже, компанія використовувала метод дисконтованих грошових потоків для оцінки облігацій. Ставки дисконтування базувалися на ринковій доходності до погашення облігацій, подібних за кредитним ризиком та строком погашення, що котирувалися на ринку, та дорівнювали 16,12-16,95% для облігацій внутрішньої державної позики, деномінованих у гривнях, та 5,74-6,38% для ОВДП, деномінованих у доларах США станом на 31 грудня 2016 року, для облігацій підприємств -

20-27% .

Протягом 2016 та 2015 року не було змін у техніках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для Рівня 2.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

31.12.2016 31.12.2015

Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість

Фінансові та монетарні страхові активи

Поточна дебіторська заборгованість, чиста 14,808 14,808 8,870 8,870

Грошові кошти та їх еквіваленти 253,760 253,760 156,267 156,267

Короткострокові депозити в банках 802,021 802,021 504,126 504,126

Довгострокові депозити в банках 81,860 81,860 176,449 176,449

Всього 1,152,449 1,152,449 845,712 845,712

Фінансові та монетарні страхові зобов'язання

Монетарна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 3,065 3,065 1,270 1,270

Інша фінансова кредиторська заборгованість 874 874 895 895

Всього 3,939 3,939 2,165 2,165

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів та еквівалентів та депозитів в банках, віднесених до категорії Рівень 2).

8. Основні засоби

Показники Група основних засобів

Всього

Будівлі Транспортні засоби Офісне обладнання, меблі, орг- техніка Інші основні засоби

На 01.01.2015: -

первісна (переоцінена) вартість 78 544 864 4 759 414 84 581

накопичена амортизація і знецінення (21 685) (474) (3 887) (274) (26 320)

балансова вартість 56 859 390 872 140 58 261

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. 11 190 290 (68) 19 11 431

надходження - 385 277 64 726

вибуття - (342) (307) (14) (663)

переоцінка 19 321 - - - 19 321

амортизація (2 106) (95) (296) (43) (2540)

вибуття амортизації 342 259 12 613

інші зміни - - - -

переоцінка амортизації (6 025) (6 025)

На 31.12.2015: -

первісна (переоцінена) вартість 97 865 907 4 728 464 103 964

накопичена амортизація і знецінення (29 816) (227) (3 924) (305) (34 272)

балансова вартість 68 049 680 804 159 69 692

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. (8 693) (124) 12 (57) (8 861)

надходження 391 46 437

вибуття (877) (216) (1 093)

переоцінка (9 808) (9 808)

амортизація (2 383) (124) (413) (48) (2 968)

вибуття амортизації 911 161 1 072

інші зміни

переоцінка амортизації 3498 3 498

На 31.12.2016:

первісна (переоцінена) вартість 907 4 242 294 93 500

накопичена амортизація і знецінення (28 701) (351) (3 426) (192) (32 669)

балансова вартість 59 356 556 816 102 60 831

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2016 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 30.12.2016 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Балансова вартість будівель, що підлягала б визнанню, якби активи відображались в обліку за первісною вартістю, становила б станом на 31.12.2016 – 8,153 тис.грн., станом на 31.12.2015 – 8,370 тис.грн.

9. Нематеріальні активи

Показники Група нематеріальних активів Всього

Ліцензії Програмне забезпечення

Балансова вартість на 01.01.2015 13 2 205 2 218

зміни балансової вартості за Рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. - 38 38

надходження - 266 266

амортизація - (228) (228)

На 31.12.2015:

первісна вартість 13 2 946 2 959

накопичена амортизація і знецінення - (703) (703)

Балансова вартість на 31.12.2015 13 2 243 2 256

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. - (609) (609)

надходження - 1054 1054

амортизація - (283) (283)

інші зміни за рік - (1380) (1380)

На 31.12.2016:

первісна вартість 13 4 000 4 013

накопичена амортизація і знецінення - (2 366) (2 366)

Балансова вартість на 31.12.2016 13 1 634 1 647

10. Відстрочені аквізиційні витрати

Показники 2016 2015

Вартість на початок року 51,888 51,924

Збільшення вартості 164,322 145,965

Витрати періоду (177,980) (146,001)

Вартість на кінець року 38,230 51,888

11. Запаси

Види запасів 31.12.2016 31.12.2015

Інші запаси 349 411

МШП 35 75

Паливо 2 1

Всього 386 487

12. Фінансові інвестиції

31.12.2016 31.12.2015

Наявні для продажу фінансові інвестиції 377,761 444,924

Довгострокові депозити 81,860 176,449
Короткострокові депозити 802,021 504,126
Всього фінансові інвестиції 1,261,642 1,125,499
Цінні папери в портфелі Товариства наявні для продажу представлені такими категоріями:
31.12.2016 31.12.2015
Пайові цінні папери - 126,646
Облігації підприємств 164,967 311,801
Облігації внутрішньої державної позики 212,794 6,477
Всього портфель цінних паперів наявних для продажу 377,761 444,924

Інвестиційні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках склали за 2016 рік - 120,561 тис.грн. (за 2015 рік – 69,361 тис. грн.), інвестиційні доходи від вкладень у боргові цінні папери за 2016 рік – 50,966 тис.грн. (за 2015 рік – 72,542 тис.грн.).

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки короткострокових депозитів сукупною сумою понад 100 млн. гривень у трьох банках контрагентах. Загальна сума цих депозитів становила 693 192 тис.грн. або 86 % від загальної суми короткострокових депозитів.

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки довгострокових депозитів лише у одному банку контрагенті. Загальна сума цих депозитів становила 81 860 тис.грн. або 100 % від загальної суми довгострокових депозитів.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5

13. Фінансові активи

31.12.2016 31.12.2015

Наявні для продажу фінансові інвестиції 377,761 444,924

Довгострокові депозити 81,860 176,449

Фінансові інвестиції до погашення - -

Короткострокові депозити 802,021 504,126

Грошові кошти та їх еквіваленти 253,760 156,267

Позики і дебіторська заборгованість (Примітка 14) 14,808 8,153

Всього фінансові активи 1,530,210 1,289,919

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5.

?

14. Дебіторська заборгованість

31.12.2016 31.12.2015

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

Заборгованість страхувальників 2,704 3,321

Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю 2,704 3,321

Інша дебіторська заборгованість

Заборгованість по нарахованим доходам 8,913 4,832

Інша дебіторська заборгованість 3,191 717

Всього інша фінансова дебіторська заборгованість 12 104 5 549

Всього інша дебіторська заборгованість 14,808 8,870

В т.ч фінансові активи 14,808 8,870

Кредитний ризик щодо дебіторської заборгованості від власників страхових полісів у зв'язку з несплатою премій існує тільки на дозволений період відстрочення платежів, що зазначений у договорах, по закінченню строку дії якого або припиняється дія полісу, або змінюються умови полісу для зменшення суми чи терміну покриття відповідно до положень договору.

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в Примітці 5

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

31.12.2016 31.12.2015

Грошові кошти в банку та у касі 213,899 35,237

Депозити до 1х місяця 39,861 121,030

Всього 253,760 156,267

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки грошових коштів сукупною сумою понад 1 млн. гривень у одного банку контрагенті. Загальна сума цих коштів становила 213 127 тис.грн. або 99 % від загальної суми грошових коштів.

Станом на 31.12.2016 Компанія мала залишки депозитів до 1-го місяця лише у одного банку контрагенті. Загальна сума цих коштів становила 39 861 тис.грн. або 100 % від загальної суми депозитів до 1 місяця.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5

?

16. Статутний капітал

31.12.2016 31.12.2015

Статутний капітал 46,306 46,306

Структура статутного капіталу подана нижче

Внесок в статутний капітал станом на

Учасник Товариства 31.12.2016 31.12.2015

Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 5 5

Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 46,296 46,296

Компанія ДЕВІСАЛ ЛІМІТЕД (DEVISAL LIMITED) 5 5

Разом 46,306 46,306

17. Капітал у дооцінках та інші фонди

31.12.2016 31.12.2015

Фонд переоцінки основних засобів 9,459 19,423

Фонд переоцінки цінних паперів, наявних для продажу 2,798 5,704

Всього капітал у дооцінках 12,257 25,127

Резервний фонд 2,624 1,995

Всього інші резерви 2,624 1,995

Всього резерви 14,881 27,122

Резерв переоцінки основних засобів

31.12.2016 31.12.2015

На початок року 19,423 5,800

Переоцінка основних засобів (9,964) 13,295

Інші коригування - 328

На кінець року 9,459 19,423

Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу

31.12.2016 31.12.2015

На початок року 5,704 2,148

Переоцінка цінних паперів 3 438 16,336

Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки (619) (2,916)

Списання дооцінки цінних паперів при вибутті (5 724) (8,237)

Інші коригування - (1,626)

На кінець року 2,798 5,704

?

18. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

31.12.2015 31.12.2015

Валові страхові зобов'язання

Математичні резерви 1,074,543 959,636

Резерв негарантованого бонусу 352,764 263,450

Резерв заявлених, але не врегульованих збитків 23,570 21,710

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені 918
Всього зобов'язання за страховою діяльністю,
валові 1,451,795 1,241,797
Покриті договорами перестраховання
Математичні резерви (1,284) (201)
Всього частка перестраховиків у зобов'язан-
нях за страховою діяльністю (1,284) (201)

Всього чисті страхові зобов'язання 1,450,511 1,241,596

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховання

а) Резерв належних виплат:

1а. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків

2016 2015

Валові Перестра-
хування Чисті Валові Перестра-
хування Чисті

Заявлені вимоги на початок року 21,710 - 21,710 7,786 - 7,786

Кошти виплачені на врегулювання

збитків протягом року (71,748) - (71,748) (55,145) - (55,145)

Збільшення зобов'язань 73,608 - 73,608 69,069 - 69,069

Заявлені вимоги на кінець року 23,570 - 23,570 21,710 - 21,710

2а. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

2016 2015

Валові Перестра-
хування Чисті Валові Перестра-
хування Чисті

Заявлені вимоги на початок року - - - - -

Кошти виплачені на врегулювання

збитків протягом року - - - - -

Збільшення зобов'язань 918 - 918 - - -

Заявлені вимоги на кінець року 918 - 918 - - -

б) Математичні резерви

2016 2015

Валові Перестра-
хування Чисті Валові Перестра-
хування Чисті

Резерв на початок року 959,636 (201) 959,435 731,990 (237) 731,753

Збільшення/зменшення зобов'язань 114,907 (1,083) 113,824 227,646 36 227,682

Резерв на кінець року 1,074,543 (1,284) 1,073,259 959,636 (201) 959,435

в) Резерв бонусів

2016 2015

Валові Перестра-
хування Чисті Валові Перестра-
хування Чисті

Резерв на початок року 263,450 - 263,450 169,483 - 169,483

Збільшення/зменшення зобов'язань 89,314 - 89,314 93,967 - 93,967

Резерв на кінець року 352,764 - 352,764 263,450 - 263,450

Станом на 31.12.2016р. було проведено оцінювання адекватності резервів (LAT), які Компанія сформувала згідно методики формування резервів, затвердженої регулятором.

Дане оцінювання по довгострокових договорах страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх грошових потоків, які пов'язані з групою полісів, що аналізується, на основі реалістичних актуарних припущень. За результатами оцінювання зроблено висновок, що

сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2016р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

19. Страхова та інша кредиторська заборгованість
31.12.2016 31.12.2015

Страхова кредиторська заборгованість

Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами 34,747 35,627

Заборгованість перед агентами, брокерами, та іншими посередниками 3,065 1,270

Всього страхова кредиторська заборгованість 37,812 36,897

В тому числі монетарна страхова кредиторська заборгованість 3,065 1,270

Інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість з податку на прибуток 3,560 2,089

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 892 895

Інші зобов'язання - 1

Всього інша кредиторська заборгованість 4,452 2,985

В тому числі фінансова інша кредиторська заборгованість 874 895

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в Примітці 5
20. Забезпечення

Забезпечення на виплату відпусток Забезпечення

наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань Забезпечення
матеріального

заохочення Інші забезпе-
чення Разом

Балансова вартість на кінець 2014 року 1,066 29 597 1,258 2,950

збільшення/(зменшення) резервів (37) (29) (597) (901) (1564)

Балансова вартість на кінець 2015 року 1,029 - - 357 1,386

збільшення/(зменшення) резервів (367) - - 596 229

Балансова вартість на кінець 2016 року 662 - - 953 1,615

21. Податок на прибуток

Відстрочені податки представлені у балансі в таких сумах:

31.12.2016 31.12.2015

Відстрочені податкові активи - -

Відстрочені податкові зобов'язання 4,143 1,252

Всього 4,143 1,252

Витрати з податку на прибуток складаються з:

2016 2015

Поточний податок на прибуток 9,279 3,134

Податок на дохід за договорами страхування 4,849 4,188

Всього витрат з податку на прибуток 14,128 7,322

У 2015 та 2016 році Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного згідно фінансової звітності та відкоригованого на податкові різниці (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування іншими, ніж договори з довгострокового страхування життя (за якими застосовується нульова відсоткова ставка). Податок на дохід при цьому зменшує об'єкт оподаткування податком на прибуток.

Зміни у відстрочених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2016, 2015 років такі:

Переоцінка цінних паперів Переоцінка необоротних активів Забезпечення майбутніх витрат

Всього

На кінець 2014 року 472 - - 472

2015

Відображено у звіті про прибутки та збитки - - - -

Відображено через капітал 780 - - 780

На кінець 2015 року 1,252 - - 1,252

2016

Відображено у звіті про прибутки та збитки - - - -

Відображено через капітал (638) 3,636 - 2,998

Інші зміни - - (107) (107)

На кінець 2016 року 614 3,636 (107) 4,143

Узгодження витрат з податку на прибуток згідно даних фінансової звітності та даних декларації з податку на прибуток.

31.12.2016 31.12.2015

Прибуток до оподаткування 40 174 19 891

Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 18% 7 231 3 580

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування 2 921 308

Податковий ефект зменшення на податок на дохід за договорами страхування (873) (754)

Всього витрат з податку на прибуток 9 279 3 134

Податок на дохід за договорами страхування 4 849 4 188

Всього витрат з податку на прибуток 14,128 7,322

22. Чисті зароблені страхові премії

Рік, що закінчився 31.12

2016 2015

Договори страхування з фіксованими та гарантованими умовами 284,891 257,457

Премії отримані 285,857 257,637

Премії передані перестраховикам (966) (180)

Зміна страхових резервів (208,915) (332,575)

Всього виручка 75,976 (75,118)

2016 2015

Валові Перестра-

хування Чисті Валові Перестра-

хування Чисті

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку 2,836 - 2,836 317 - 317

За іншими договорами накопичувального страхування 126,329 (804) 125,525 121,801 (104) 121,589

За договорами страхування життя лише на випадок смерті 50 (16) 34 71 (5) 66

За іншими договорами страхування життя 156,642 (146) 156,496 135,448 (71) 135,377

Всього 285,857 (966) 284,891 257,637 (180) 257,457

23. Інвестиційні та інші операційні доходи

Рік, що закінчився 31.12

2016 2015

Інвестиційні доходи

Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам 120,561 69,361

Процентні доходи по облігаціям 50,966

- 72,542

Всього інвестиційні доходи 171,527 141,903

Інші операційні доходи

Чистий результат продажу цінних паперів 1,891 1,462

Доходи від курсової різниці 94,728 232,206

Інші операційні доходи 5,008 1,081

Всього інші операційні доходи 101,627 234,749

Всього 273,154 379,209

Чистий результат від операцій з цінними паперами

Рік, що закінчився 31.12

2016 2015

Доходи від продажу цінних паперів 450,032 354,013

Собівартість продажу цінних паперів (448,141) (352,551)

Чистий результат від продажу цінних паперів 1,891 1,462

В таблиці нижче наведено відповідність деяких статей Звіту про сукупні доходи статтям Звіту про фінансові результати, складеного за формою Міністерства фінансів України за 2016р.

Код рядка

Звіту про фінансові результати за формою Міністерства фінансів України Стаття Звіту про фінансові результати

за формою Міністерства фінансів України Сума,

тис. грн. Відповідна стаття Звіту про сукупні доходи Сума,

тис. грн.

2150 Витрати на збут (184,969) Аквізиційні витрати (177,980)

Інші операційні витрати та витрати на маркетинг (6,989)

2180 Інші операційні витрати (1,060) Інші операційні витрати та витрати на маркетинг (1,060)

2270 Інші витрати (3) Інші операційні витрати та витрати на маркетинг (3)

2120 Інші операційні доходи 211,160 Інші операційні доходи/Чистий результат продажу цінних паперів 1,891

Інші операційні доходи/Дохід від операційної курсової різниці 204,261

Інші операційні доходи 5,008

2180 Інші операційні витрати (109,533) Інші операційні доходи/Витрати від операційної курсової різниці (109,533)

Різниця в сумі операційних доходів та витрат в звітності згідно даної форми та згідно формату Міністерства фінансів України пов'язана з відображенням доходів та витрат від курсової різниці на нетто основі у даній звітності та розгорнуто в звітності за форматом Міністерства фінансів України.

24. Виплати за страховою діяльністю

Рік, що закінчився 31.12

2016 2015

Страхові виплати

Збитки по смерті, нещасним випадкам або здоров'ю 6,385 7,619

Збитки по дожиттю 65,363 47,526

Всього страхові виплати по страхуванню життя 71,748 55,145

Витрати по розірванню договорів страхування 33,832 55,336

Всього виплати за страховою діяльністю 105,580 110,481

?

25. Витрати на управління

Рік, що закінчився 31.12

2016 2015

Заробітна плата 7,953 8,374

Внески на соціальні заходи 1,801 2,873

Амортизація 1,909 1,999

Резерв відпусток та матеріального заохочення 673 347

Комісії банків 1,136 1,002

Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів 884 413

Комунальні послуги 999 769

Професійні послуги 444 491

Витрати на оренду 62 84
Витрати на відрядження 66 45
Резерв дебіторської заборгованості (11) 10
Витрати на зв'язок 123 155
Інші витрати 1,305 1,242
Всього витрат на управління 17,344 17,804
26. Витрати на маркетинг та інші операційні витрати
Рік, що закінчився 31.12
2016 2015
Витрати на маркетинг
Витрати на емісію та супроводження договорів 1,706 736
Витрати на оренду 896 834
Заробітна плата 943 1,051
Маркетингові витрати 791 915
Внески на соціальні заходи 402 681
Комунальні послуги 389 298
Амортизація 1,224 769
Витрати на навчання 213 182
Витрати на зв'язок 107 136
Резерв відпусток та премій 70 159
Ремонт і утримання ОС 43 47
Інші витрати 205 92
Всього витрат на маркетинг 6,989 5,900

Інші операційні витрати
Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів - -
Чистий результат продажу цінних паперів - -
Інші операційні витрати 1,063 1,457
Всього інші операційні витрати 1,063 1,457
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати 8,052 7,357

27. Операційні витрати за елементами
Рік, що закінчився 31.12
2016 2015
Страхові виплати 71,748 55,145
Витрати на оплату праці 11,099 12,980
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів 3,133 2,768
Агентська винагорода 177,980 146,001
Витрати на операційну оренду 958 918
Витрати по розірванню договорів страхування 33,832 55,336
Інші витрати 10,206 8,495
Всього 308,956 281,643

28. Орендні платежі
На 31.12.2016 На 31.12.2015
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у
рамках нерозривної операційної оренди 101 86
в т. ч.: до одного року 101 86
від одного року до п'яти років - -
більше п'яти років - -

Згідно умов договорів Компанія може розірвати договори оренди з попередженням про таке розірвання за 1 місяць, відповідно майбутні мінімальні орендні платежі були розраховані на основі

припущення про нерозривність оренди протягом 1-го місяця.

29. Витрати на оплату праці

Рік, що закінчився

2016 2015

Заробітна плата 8,896 9,426

Витрати на соціальне страхування 2,203 3,554

Всього 11,099 12,980

Кількість працівників 75 98

30. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року склала 1,924 тис.грн. (за 2014 рік – 1,748 тис.грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом року було проведено операцій за участю пов'язаних сторін:

?

Тис.грн

Компанії під спільним контролем

2016 2015

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

Доходи від реалізації цінних паперів 214,955 144,477

Витрати на придбання цінних паперів 109,987 184,329

Відсотки нараховані за облігаціями 27,805 45,987

Відсотки нараховані за депозитами 41,395 26,661

Благодійна допомога надана 680 -

Активи та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на: 31.12.2016 31.12.2015

Фінансові інвестиції в акції пов'язаних сторін - 126,646

Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін 164,967 212,541

Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони 283,780 232,688

Отримані премії та виплачені страхові відшкодування пов'язаним сторонам відсутні.

31. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану фінансову звітність.

32. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося, окрім проведення позачергових загальних зборів акціонерів, що відбулися 10 лютого 2017 року, на яких було прийнято рішення щодо приєднання до АТ «СК «ТАС» (приватне) Приватного акціонерного товариства «Страхова

компанія «Ейгон Лайф Україна» (код за ЄДРПОУ 32310874).

Голова Правління Власенко Андрій Леонідович _____
(підпис)

Головний бухгалтер Бабійчук Ольга Петрівна _____
(підпис)

Затверджено до випуску та підписано 28 лютого 2017 року

Звітність, складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні.

Продовження тексту приміток